

## AI搭載ロボアドバイザーでおまかせ資産運用

# THEO [テオ] サービスサイトリニューアル

デザインを一新し、THEOがさらに「わかりやすく」「気軽」に！

独自のアルゴリズムに基づき、一人ひとりに最適な資産運用サービスを低コストで提供する株式会社お金のデザイン（本社：東京都港区、代表取締役社長：中村 仁、以下：お金のデザイン）は、このたびTHEO [テオ] サービスサイト（<https://theo.blue/>）をリニューアルしました。THEOのブランドコンセプトはそのままに、機能やサービスについてさらにわかりやすく表記し、実際のお客さまの声をご覧いただけるユーザーボイスのコーナーを追加。より多くのお客さまに気軽にご利用いただけるサービスを目指しています。

### ■ メインビジュアル



### ■ 新サービスサイト メッセージ

お金のことが不安だ。  
だけど「THEO [テオ]」を始めると、  
なんだか未来にワクワクできる。

投資の知識はまったくない。  
だけど「THEO [テオ]」を続けると、  
自分もすこし成長できる気がする。

基本的には「おまかせ」なのに、  
投資は、僕らを強くしてくれる。

今の自分と、未来の自分。  
どちらも大切な自分のために。  
僕らは「まかせて」強くなる。

## ■ 新サービスサイトの特徴

### 1、投資経験者やプロも納得するTHEOの運用について、さらにわかりやすく！

これまで投資をしたことがない人はもちろん、経験者も納得するTHEOの運用について、さらにわかりやすく、さらに詳しく。


 <p><b>リバランス</b></p> <p>通常の資産運用ではお客さまご自身で行う必要のあるポートフォリオのリバランスや、投資するETFを見直すリアロケーション等のメンテナンスをTHEOにおまかせできます。</p>	 <p><b>Wノーベル賞理論</b></p> <p>ノーベル経済学賞を受賞した「現代ポートフォリオ理論」と「資産価格の実証分析」の2つの理論を用いて運用アルゴリズムが作られています。</p>	 <p><b>スマートベータ運用</b></p> <p>CalPERS（カリフォルニア州公務員退職年金基金）など世界最大級の機関投資家も採用している手法「スマートベータ運用」をTHEOでは採用しています。</p>
 <p><b>機能ポートフォリオ</b></p> <p>お客様の目的に合った資産運用を実現するために3つの「機能ポートフォリオ」を組み合わせ運用します。</p>	 <p><b>AIアシスト</b></p> <p>市場の下落リスクを事前に予想するためにAIを活用した機能が搭載されています。</p>	 <p><b>Tax Optimizer</b></p> <p>お客さまの税負担を軽減するために独自のアルゴリズムを活用した2種類の税金最適化が自動で行われます。</p>

#### 【ロボアドバイザーではTHEOだからこそ行える、プロレベルの運用内容】

- リバランス：値動きによって変わったポートフォリオの配分比率を元に戻すメンテナンスを**“毎月”**実施
- Wノーベル賞理論：**“2つのノーベル賞理論”**を用いた運用アルゴリズム
- スマートベータ運用：世界の機関投資家も採用する**“スマートベータ戦略”**に基づいた運用を採用
- 機能ポートフォリオ：グロース（株式中心）、インカム（債券中心）、インフレヘッジ（実物資産）3つの機能ポートフォリオで**“お客様の目的に合わせた”**資産運用
- AIアシスト：市場の自然言語情報を元に下落リスクを抑えるための**“AI”**を搭載
- Tax Optimizer（税金自動最適化）：**“2種類の取引”**により、今年と翌年以降の税負担の軽減

### 2、新コンテンツ「ユーザーボイス」で、実際の利用者の声がみられる


自分と同じような考えやライフスタイルの方の意見で、みんなが安心してはじめられるように。



20代女性

**保険の見直しをして、浮いたお金で毎月2万円積立しています。**


結婚、転職を機にお金のことを考え始めました。ファイナンシャルプランナーに夫と一緒に保険料を見直してもらった時、THEOに興味があることを相談したところ、THEOの運用を後押ししてもらえました。節約できた保険料がTHEOで運用されるのが楽しみです。



40代男性

**投資のストレスを知っている人に向けてる。**

昔から株やFXを少しづつやっていただけ、頻りにチャートを確認したり、余計なことをしちゃうのってすごくストレス。本業の仕事に集中するためにも、投資はTHEOにおまかせできるのが、むしろ自分に合っていますね。



40代女性

**預金とTHEOを上手く使い分けています。**

定期預金は安心だけどあまり増えないから、その一部の150万円をTHEOに入金しました。自動積立がいいなと思っていて、毎月3万円入れています。いまは定期預金が8割、THEOに2割のバランスですね。

※上記は2019年7月に株式会社お金のデザインが実施したユーザーインタビューでの内容を、対象ユーザー様の許可を得て掲載しています。個人の投資体験談であり、個別の金融商品を推奨したり将来の運用成果等を示唆又は保証するものではありません。

### 3、新コンテンツ「安心への取り組み」で、お客さまの安心のための対策内容がよくわかる

お客さまの大切な資産を守り、万が一に備えるための分別管理や投資者保護基金、不正出金防止、マイナンバー管理体制などセキュリティ対策について改めて紹介するコンテンツをご用意しました。

**THEOとお客さまの資産は分けて管理**

THEOの資産	お客さまの資産
	
現金	ETF

万が一当社が破綻した場合でも  
**すべての資産をお客さまに返還**  
できるように


**投資者保護の仕組み**

破綻した証券会社

投資者保護基金

分別管理義務違反等によりお客さまの資産の返還が円滑に行われない場合等

お客さま一人当たり **上限1,000万円**まで補償



お客さまの資産

**不正出金ができない仕組み**

THEOに登録の名義

振込先の銀行口座の名義

名義が一致しない場合  
**出金が実行されない**

今後もより多くの方の資産運用をサポートしご満足いただけるよう、サービスの向上と提供に努めてまいります。

## ■ THEOについて

THEO のコンセプトは、「投資は、ロボが。人生は、あなたが。」毎日を全力で生きるすべての人たちをサポートする、AI搭載ロボアドバイザーによる投資一任運用サービスです。年齢や現在の金融資産額などの情報から、ロボアドバイザーが、一人ひとりに合った、最大30種類以上のETFからなるポートフォリオを提案します。最低投資金額は1万円、お申し込みはスマホだけで完了し、運用報酬も最大1%（年率・税別）と低コストではじめられる、新しい資産運用のカタチです。



※画像はイメージです

## ■ THEOに込めた想い

### THEOに込めた想い

生前、絵が売れなかったゴッホを  
経済的に支えたのが弟のテオでした。

「お金」を通じて、  
自分らしい生き方をサポートしたテオ。

私たちも、  
テクノロジーを駆使することで、  
すべての人にとっての「テオ」になれないか。

そんな想いから、  
このサービスを「THEO [テオ] 」と  
名付けたのです。



画家ヴィンセント・ヴァン・ゴッホの弟、テオドール・ヴァン・ゴッホから名付けられました。

生前、絵が一枚しか売れなかったゴッホを経済的に支え、励まし続けたのがテオでした。

「お金」を通じて、自分らしい生き方をサポートしたテオ。テクノロジーによって、わかりづらい金融の仕組みを解放し、お金を将来の不安から希望に変えることで、自分らしく挑戦していける人を応援したい。私たちも、テクノロジーを駆使することで、すべての人にとっての「テオ」になれないか。そんな想いからTHEOと名付けられました。

## ■株式会社お金のデザインについて

お金のデザインのミッションは「人とお金の新しい関係を創る」です。

日本初の独自開発のロボアドバイザーによる投資一任運用サービス「THEO[テオ]」をはじめとして、iDeCoサービス「MYDC」、機関投資家向けチャネル「ARCA GLOBAL ASSET」、ポイント投資プラットフォームなどのサービスを展開しています。テクノロジーを活用することで、金融・投資の深い知識がなくても、誰もが、当たり前のように資産運用ができる世の中を目指しています。

## ■会社概要

<b>名称</b>	株式会社お金のデザイン (Money Design Co., Ltd.) 金融商品取引業者 関東財務局長 (金商) 第2796号 確定拠出年金運営管理機関 登録番号775
<b>加入協会</b>	一般社団法人日本投資顧問業協会、日本証券業協会、一般社団法人投資信託協会
<b>所在地</b>	〒107-0052 東京都港区赤坂1-9-13 三会堂ビル1階
<b>代表者</b>	代表取締役社長 中村 仁
<b>事業内容</b>	投資運用業、投資助言・代理業、第一種金融商品取引業、確定拠出年金運営管理業
<b>URL</b>	<a href="https://www.money-design.com/">https://www.money-design.com/</a>
<b>設立年月日</b>	2013年8月1日
<b>資本金 / 資本準備金</b>	100,000,000円/12,023,924,861円 (2019年3月22日現在)

### <本件に関する報道関係者様からのお問い合わせ先>

株式会社お金のデザイン 担当：建井、馬場

Email : [press@money-design.com](mailto:press@money-design.com)

### <投資一任運用サービスTHEOに係る手数料等及びリスクについて>

投資一任運用サービスTHEO（以下「THEO」）は、当社との投資一任契約により提供されます。お客様には、当社にTHEO専用の証券口座を開設いただきます。

投資一任契約に関する投資一任運用報酬は、預かり資産の円貨換算時価残高に対して最大1.08%（税込・年率）を乗じた金額となります。組入ETFの売買手数料及び取引所手数料並びに為替手数料等の費用は、当社が負担いたします。なお、THEO専用の証券口座の管理手数料は無料です。

THEOでは、主に外国籍の上場投資信託（ETF）を組み入れます。組入ETFの価格変動リスク及び信用リスクのほか、為替リスク、取扱金融機関に係るリスク等があります。組入ETFの市場価格の下落、為替変動等により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。したがって、投資元本が保証されているものではありません。ご契約にあたっては、契約締結前交付書面や契約約款等を十分にお読みください。